

**ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**за 3 месяца 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения.....	3
2	Общая информация о Банке .....	4
3	Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
4	Краткий обзор основных положений учётной политики Банка .....	6
5	Сопроводительная информация к отдельным статьям бухгалтерского баланса формы отчетности 0409806.....	10
5.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	10
5.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
5.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	11
5.4	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	11
5.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	12
5.6	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	13
5.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	17
5.8	Прочие активы .....	19
5.9	Средства кредитных организаций .....	19
5.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	20
5.11	Прочие обязательства .....	21
6	Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о финансовых результатах формы отчетности 0409807 .....	21
6.1	Чистые процентные доходы .....	21
6.2	Комиссионные доходы и расходы.....	22
6.3	Прочие операционные доходы.....	22
6.4	Операционные расходы.....	22
6.5	Возмещение (расход) по налогам .....	23
7	Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о движении денежных средств формы отчетности 0409814 .....	23
8	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	23
9	Управление финансовыми рисками.....	26
10	Информация об управлении капиталом .....	31
11	Операции со связанными сторонами.....	31
12	События после окончания отчетного периода .....	34

## 1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 года и за 3 месяца 2020 года, составленной в соответствии с требованиями № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
  - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
  - Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещаются на сайте Банка в сети «Интернет» [www.chelindbank.ru](http://www.chelindbank.ru), Челиндбанк.рф.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.04.2020 не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 31 марта 2020 года (включительно).

Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (составляемой и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У) и размещается на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## 2 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).**

Краткое наименование: **ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».**

Юридический (фактический) адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80.**

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: **3 сентября 2002 года.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027400000110.**

Банк является участником банковской группы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» в сети интернет ([www.chelindbank.ru](http://www.chelindbank.ru)).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

	Краткое наименование участника группы	Доля участия	Страна регистрации	Вид деятельности
1.	ООО «ЧелИнДЛизинг»	100%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
2.	ООО «ЧелИнДЛизинг-плюс»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
3.	ООО «ЧелИнДЛизинг-1»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
4.	ООО «Финансовые технологии»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
5.	ООО «Финансист»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг

В отчетном периоде доля владения дочерними компаниями не менялась.

## 3 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Генеральной лицензии Банка России № 485 от 04.12.2015 (04.12.2015 - дата перерегистрации лицензии на основании изменений, внесенных в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, первая Генеральная лицензия получена Банком 10.07.1992).
- Лицензии на осуществление банковских операций № 485 от 04.12.2015: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 075-02800-100000 от 16 ноября 2000 года,
- на осуществление дилерской деятельности № 075-02840-010000 от 16 ноября 2000 года,
- на осуществление депозитарной деятельности № 075-02873-000100 от 24 ноября 2000 года,

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

## **Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет банковские операции и предоставляет услуги клиентам в соответствии с лицензиями и разрешениями, имеющимися у Банка. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
10. Операции с банковскими картами.
11. Осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям по комплексному обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставлению кредитов, гарантий, услуг по внешнеэкономической деятельности, лизинговых услуг, обслуживанию в рамках «зарплатных проектов», другие услуги.

Розничный бизнес – оказание услуг физическим лицам по комплексному обслуживанию банковских счетов, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, переводам денежных средств, приему платежей, другие услуги.

Операции на финансовых рынках – собственные операции Банка с ценными бумагами, привлечение и размещение временно свободных средств на межбанковском рынке и другие услуги.

## 4 Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

В течение 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Принципы учетной политики, применяемые в отношении данной промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением разделов, описанных далее, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в действие, по нормативные акты ЦБ РФ, с 1 января 2020 года.

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

*Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Информационное письмо Банка России от 25 ноября 2019 г. № ИН-012-17/86 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учёту»

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта таких договоров аренды не окажет существенное влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

### *Определение аренды*

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2020 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи. Однако в отношении аренды объектов недвижимости, в которой он является арендатором, Банк решил не отделять безарендные компоненты, а вместо этого учитывать арендные и безарендные компоненты как единый компонент аренды.

### *Договоры аренды, по которым Банк является арендатором*

Банк арендует объекты недвижимости, включая земельные участки и помещения.

В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды как операционную, поскольку они не подразумевали передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью аренды. Банк признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «Основных средств» по статье отчетности «АФПП по МСФО (IFRS) 16».

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в промежуточном Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

### *Основные положения учетной политики*

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка. Как правило, Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается не только договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства в отношении прав на продление или прекращение аренды, но и экономическими «анти-стимулами» для арендатора и/или арендодателя, которые могут восприниматься как «штраф» в более широком смысле этого понятия. Вследствие этого возможно, что период правовой защищенности аренды не будет ограничен сроками заключенного в письменной форме договора, поскольку включает дополнительный срок, длящийся до того момента, когда для обеих сторон этот «штраф» станет незначительным.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых он является арендатором и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Банка достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

#### *Переход на новый стандарт*

Раньше Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду. При переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей. Банк применил этот подход по всем договорам аренды.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда, Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

#### *Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем*

Банк не предоставляет в аренду свою инвестиционную недвижимость, включая активы в форме права пользования.



Требования к учету, применимые к Банку как арендодателю, не отличаются от тех, которые содержались в нормативных актах ЦБ РФ действующих до 1 января 2020 года.

Банку не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых он действует в качестве арендодателя.

#### *Влияние на финансовую отчетность*

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, отразив эту разницу в составе нераспределенной прибыли. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	24 271
Обязательства по аренде	23 846

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 5,77%.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе финансового результата текущего года.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражено в составе финансового результата текущего года.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года (неаудированные данные)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года	27 107
Дисконтированная величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года	24 419
- Освобождение, касающееся признания аренды объектов с низкой стоимостью	-
- Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(148)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2020 года</b>	<b>24 271</b>

#### *Влияние за период*

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк отразил, активы в форме права пользования в размере 22 946 тыс. руб. (Примечание 5.7) и обязательства по аренде в размере 22 671 тыс. руб. (Примечание 5.11) в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

У Банка отсутствуют активы в форме права пользования инвестиционной недвижимостью.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, Банк признал 1 332 тыс. руб. амортизационных отчислений и 323 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

## 5 Сопроводительная информация к отдельным статьям бухгалтерского баланса формы отчетности 0409806

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные средства	2 580 378	2 533 564
Драгоценные металлы и камни	545 692	409 681
Счета в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 142 543	1 203 834
<i>Корреспондентские счета в других банках и счета для осуществления клиринга:</i>		
- в банках Российской Федерации	263 222	416 431
- в банках других стран	323 634	286 941
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 855 469</b>	<b>4 850 451</b>

По состоянию на 01.04.2020 из состава эквивалентов денежных средств исключены средства в банках других стран, по которым существует риск потерь, в сумме 5 127 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 4 222 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 обязательные резервы на счетах в Банке России в размере 328 163 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 321 346 тыс. руб.) исключены из денежных средств и их эквивалентов, как средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка был 1 контрагент, с общим остатком средств более 10% капитала (на 01.01.2020 – 1 контрагент). Совокупный объем денежных средств размещенных у указанного контрагента по состоянию на 01.04.2020 составляет 1 142 543 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 203 834 тыс. руб.).

### 5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Акции финансовых организаций	48 150	31 407
Акции нефтегазовых организаций	15 039	16 730
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>63 189</b>	<b>48 137</b>

Операций с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не проводилось.

### 5.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Находящиеся в собственности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Облигации Банка России	4 788 556	3 510 553
Облигации федерального займа	1 472 178	1 956 445
Корпоративные облигации	2 309 096	2 474 155
Облигации кредитных организаций	491 675	478 267
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	980 084	1 000 176
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>10 041 589</b>	<b>9 419 596</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(18 542)</b>	<b>(19 730)</b>

По состоянию на 01.04.2020 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2020 года по март 2033 года (на 01.01.2020 – с января 2020 года по март 2033 года). Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 4,0% до 13,7% (на 01.01.2020 – от 3,3% до 10,3%).

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
С кредитным рейтингом BBB	8 607 616	7 867 055
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 105 141	1 151 998
С кредитным рейтингом от B до B+	328 832	400 543
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>10 041 589</b>	<b>9 419 596</b>

Кредитные рейтинги основаны на данных крупнейших рейтинговых агентств и приведены к шкале агентства Fitch Ratings.

По состоянию на 01.04.2020 все ценные бумаги находятся в Стадии 1 (на 01.01.2020 – все ценные бумаги находятся в Стадии 1).

Эмитенты ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход имеют активы размещенные преимущественно в Российской Федерации.

### 5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Российские муниципальные облигации	2 673 497	2 656 527
Корпоративные облигации	2 569 748	2 315 213
Облигации Российской Федерации	1 985 101	2 029 504
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 228 346</b>	<b>7 001 244</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 869)	(53 754)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 173 477</b>	<b>6 947 490</b>

По состоянию на 01.04.2020 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с мая 2020 года по февраль 2036 года (на 01.01.2020 – с января 2020 года по февраль 2036 года). Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 1,8% до 12,6% (на 01.01.2020 – от 1,3% до 9,1%).

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
С кредитным рейтингом BBB	3 461 671	3 348 708
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 237 972	3 223 510
С кредитным рейтингом от B- до B+	528 703	429 026
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва</b>	<b>7 228 346</b>	<b>7 001 244</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 869)	(53 754)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 173 477</b>	<b>6 947 490</b>

Кредитные рейтинги основаны на данных крупнейших рейтинговых агентств и приведены к шкале агентства Fitch Ratings.

Эмитенты ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости имеют активы размещенные преимущественно в Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2020 все ценные бумаги находятся в Стадии 1 (на 01.01.2020 – все ценные бумаги находятся в Стадии 1).

В текущем отчетном периоде задержек платежей по данным ценным бумагам нет.

## 5.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
ООО «ЧелИндЛизинг»	20 000	20 000
ООО «ЧелИндЛизинг-1»	2,5	2,5
ООО «ЧелИндЛизинг-плюс»	2,5	2,5
ООО «Финансовые технологии»	2,5	2,5
ООО «Финансист»	2,5	2,5
Вложения в уставный капитал международной межбанковской электронной системы платежей	1 116	1 116
<b>Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>21 126</b>	<b>21 126</b>

## 5.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>		
Корпоративные кредиты	9 535 445	9 493 408
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	8 071 886	7 883 250
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, до вычета резерва</b>	<b>17 607 331</b>	<b>17 376 658</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 713 559)	(2 756 819)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>14 893 772</b>	<b>14 619 839</b>
<i>Ссуды, выданные физическим лицам</i>		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	8 117 431	8 514 652
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 954 526	4 818 914
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва</b>	<b>13 071 957</b>	<b>13 333 566</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(976 404)	(1 013 893)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>12 095 553</b>	<b>12 319 673</b>
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>		
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва</b>	<b>984 619</b>	<b>1 225 148</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(150 339)	(150 389)
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>834 280</b>	<b>1 074 759</b>
<b>Средства, размещенные в ЦБ</b>	<b>500 000</b>	<b>1 756 000</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>331 391</b>	<b>269 240</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, до вычета резерва</b>	<b>32 495 298</b>	<b>33 960 612</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 840 302)	(3 921 101)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>28 654 996</b>	<b>30 039 511</b>

Структура кредитного портфеля физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 071 957	42,6	13 333 566	43,4
Торговля	6 186 085	20,2	6 082 095	19,8
Промышленное производство	5 535 646	18,0	5 584 066	18,2
Лизинговые операции	2 671 111	8,7	2 845 840	9,3
Строительство и недвижимость	1 970 707	6,4	1 765 445	5,7
Сельское хозяйство	473 182	1,5	274 957	0,9
Культурная и образовательная деятельность	202 157	0,7	223 799	0,7
Прочее	568 443	1,9	600 456	2,0
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>30 679 288</b>	<b>100,0</b>	<b>30 710 224</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01.04.2020 у Банка была одна группа связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков, (на 01.01.2020 – одна группа связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков), с объемом ссудной задолженности у каждого более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных заемщиков по состоянию на 01.04.2020 составляет 1 932 999 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 2 178 906 тыс. руб.).

#### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам. Например, при изменении показателя PD на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния показателя LGD размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам по состоянию на 01.04.2020 был бы на 324 953 тыс. руб. выше / ниже (на 01.01.2020: на 339 606 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2020:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 4.

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>				
- Группа: Высокое качество	7 706 029	-	35 288	7 741 317
- Группа: Среднее качество	6 903 057	327 600	5 011	7 235 668
- Группа: С наличием риск-факторов	571 722	259 495	323 163	1 154 380
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 475 966	1 475 966
<b>Общая сумма ссуд до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>15 180 808</b>	<b>587 095</b>	<b>1 839 428</b>	<b>17 607 331</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(716 934)</b>	<b>(192 750)</b>	<b>(1 803 875)</b>	<b>(2 713 559)</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>14 463 874</b>	<b>394 345</b>	<b>35 553</b>	<b>14 893 772</b>

Ниже приводится анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>				
- Группа: Высокое качество	7 383 728	-	5 517	7 389 245
- Группа: Среднее качество	6 602 993	650 666	13 163	7 266 822
- Группа: С наличием риск-факторов	573 639	417 126	241 684	1 232 449
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 488 142	1 488 142
<b>Общая сумма ссуд до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>14 560 360</b>	<b>1 067 792</b>	<b>1 748 506</b>	<b>17 376 658</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(639 249)</b>	<b>(371 775)</b>	<b>(1 745 795)</b>	<b>(2 756 819)</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>13 921 111</b>	<b>696 017</b>	<b>2 711</b>	<b>14 619 839</b>

**Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (ссуды, предоставленные ЮЛ):**

- валовая стоимость ссуд, предоставленных ЮЛ, за отчетный период увеличилась на 230 673 тыс. руб., а оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки уменьшились на 43 260 тыс. руб. Изменение резерва, в основном, обусловлено переходом ряда крупных заёмщиков Банка из Стадии 2 в Стадию 1 ввиду улучшения финансового положения заёмщиков; это повлекло за собой уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки по этой стадии на 179 025 тыс. руб.;
- увеличение валовой стоимости ссуд на 1 Стадии, предоставленных ЮЛ, за отчетный период на 620 448 тыс. руб., повлекло за собой увеличение резерва на этой стадии на 77 685 тыс. руб. Данное изменение обусловлено как переходом ряда заемщиков Банка из Стадии 2 в Стадию 1, так и новыми выдачами в отчетном периоде.

Ниже приводится анализ ссуд, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>				
- без просрочки платежа	12 032 254	106 273	67 973	12 206 500
- с задержкой платежа менее 30 дней	49 933	14 733	7 575	72 241
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	94 323	28 424	122 747
- с задержкой платежа от 90 до 180	-	-	55 652	55 652
- с задержкой платежа от 180 до 360	-	-	72 524	72 524
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	542 293	542 293
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва</b>	<b>12 082 187</b>	<b>215 329</b>	<b>774 441</b>	<b>13 071 957</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(138 349)</b>	<b>(106 786)</b>	<b>(731 269)</b>	<b>(976 404)</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>11 943 838</b>	<b>108 543</b>	<b>43 172</b>	<b>12 095 553</b>

Ниже приводится анализ ссуд, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>				
- без просрочки платежа	12 322 547	119 544	69 291	12 511 382
- с задержкой платежа менее 30 дней	45 307	13 486	3 361	62 154
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	63 841	27 403	91 244
- с задержкой платежа от 90 до 180	-	-	60 514	60 514
- с задержкой платежа от 180 до 360	-	-	82 286	82 286
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	525 986	525 986
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва</b>	<b>12 367 854</b>	<b>196 871</b>	<b>768 841</b>	<b>13 333 566</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(150 379)</b>	<b>(105 001)</b>	<b>(758 513)</b>	<b>(1 013 893)</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>12 217 475</b>	<b>91 870</b>	<b>10 328</b>	<b>12 319 673</b>

Изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных физическим лицам в течение года, способствовали изменению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

- уменьшение валового объема ссуд, предоставленных физическим лицам, в размере 261 609 тыс. руб., произошло за счет уменьшения портфеля «Авто- и потребительские кредиты физическим лицам», что повлекло за собой снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 37 489 тыс. руб.



## 5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2020 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	АФПП по МСФО (IFRS) 16	Оборудование и транспорт	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные затраты	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>1 983 019</b>	<b>-</b>	<b>148 318</b>	<b>50 785</b>	<b>45 224</b>	<b>7 504</b>	<b>2 234 850</b>
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>2 065 773</b>	<b>-</b>	<b>562 574</b>	<b>78 972</b>	<b>45 224</b>	<b>7 504</b>	<b>2 760 047</b>
Применение МСФО (IFRS) 16	-	24 271	-	-	-	-	24 271
Поступления	-	-	1 818	1 190	-	20	3 028
Переводы	-	-	1 779	-	-	(1 779)	-
Выбытия	-	-	(3 421)	-	(4 617)	(5 585)	(13 623)
Переоценка	-	7	-	-	-	-	7
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>2 065 773</b>	<b>24 278</b>	<b>562 750</b>	<b>80 162</b>	<b>40 607</b>	<b>160</b>	<b>2 773 730</b>
<i>Изменение амортизации</i>							
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>82 754</b>	<b>-</b>	<b>414 256</b>	<b>28 187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525 197</b>
Начисленная амортизация за отчетный период	9 918	1 332	14 002	3 122	-	-	28 374
Выбытия	-	-	(3 421)	-	-	-	(3 421)
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года</b>	<b>92 672</b>	<b>1 332</b>	<b>424 837</b>	<b>31 309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550 150</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>1 973 101</b>	<b>22 946</b>	<b>137 913</b>	<b>48 853</b>	<b>40 607</b>	<b>160</b>	<b>2 223 580</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные затраты	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>2 023 278</b>	<b>136 178</b>	<b>19 273</b>	<b>42 837</b>	<b>59 620</b>	<b>20 788</b>	<b>2 301 974</b>
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>2 066 892</b>	<b>509 753</b>	<b>50 459</b>	<b>61 452</b>	<b>59 620</b>	<b>20 788</b>	<b>2 768 964</b>
Поступления	-	35 499	5 589	17 520	-	1 840	60 448
Переводы	-	3 674	865	-	-	(4 539)	-
Выбытия	(1 119)	(39 866)	(3 399)	-	(14 396)	(10 585)	(69 365)
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>2 065 773</b>	<b>509 060</b>	<b>53 514</b>	<b>78 972</b>	<b>45 224</b>	<b>7 504</b>	<b>2 760 047</b>
<i>Изменение амортизации</i>							
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>43 614</b>	<b>373 575</b>	<b>31 186</b>	<b>18 615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>466 990</b>
Начисленная амортизация за 2019 год	39 804	46 056	6 685	9 572	-	-	102 117
Выбытия	(664)	(39 855)	(3 391)	-	-	-	(43 910)
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>82 754</b>	<b>379 776</b>	<b>34 480</b>	<b>28 187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525 197</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>1 983 019</b>	<b>129 284</b>	<b>19 034</b>	<b>50 785</b>	<b>45 224</b>	<b>7 504</b>	<b>2 234 850</b>

## 5.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	193 596	113 502
Начисленные штрафы, уплаченные госпошлины и судебные издержки по кредитным операциям	50 444	49 894
Требования по получению доходов за оказанные услуги	1 016	-
Прочие финансовые активы	21 100	2 563
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>266 156</b>	<b>165 959</b>
Предоплата поставщикам и подрядчикам по хозяйственным операциям	63 759	54 439
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	11 088	14 714
Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям	6 652	7 841
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	3 317	3 277
Прочие нефинансовые активы	5 584	8 413
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(30 930)	(19 528)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>59 470</b>	<b>69 156</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>325 626</b>	<b>235 115</b>

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 все финансовые активы Банка были текущими, необеспеченными и находились в Стадии 1.

По состоянию на 01.04.2020 Банк не формировал существенных резервов по прочим финансовым активам (на 01.01.2020 не было).

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствовали контрагенты с остатком незавершенных расчетов по прочим активам более 10% капитала (на 01.01.2020 – отсутствовали).

## 5.9 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корреспондентские счета	39 165	16 354
Незавершенные переводы	36	-
Срочные кредиты и депозиты	-	126 494
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>39 201</b>	<b>142 848</b>

Сумма процентов, отраженных на 01.04.2020 в составе средств кредитных организаций, составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 692 тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствовали контрагенты кредитные организации с остатком средств более 10% капитала (на 01.01.2020 – отсутствовали).

**5.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>9 061 298</b>	<b>9 071 775</b>
Физические лица	3 387 050	3 676 915
Юридические лица и индивидуальных предпринимателей	5 674 248	5 394 860
<b>Срочные депозиты</b>	<b>33 789 006</b>	<b>34 425 035</b>
Физические лица	29 172 730	28 968 580
Юридические лица и индивидуальных предпринимателей	4 616 276	5 456 455
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>42 850 304</b>	<b>43 496 810</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.04.2020</b>		<b>На 01.01.2020</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>Средства юридических лиц</i>				
Торговля	3 780 327	8,8	3 658 621	8,4
Услуги	1 581 729	3,7	1 588 917	3,7
Производство	1 579 439	3,7	1 570 339	3,6
Строительство	663 454	1,5	1 368 640	3,2
Операции финансового сектора	417 292	1,0	321 646	0,7
Общественные объединения	339 292	0,8	286 013	0,7
Транспорт	218 673	0,5	295 242	0,7
Прочее	330 343	0,8	281 481	0,6
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>8 910 549</b>	<b>20,8</b>	<b>9 370 899</b>	<b>21,5</b>
<b>Итого средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 379 975</b>	<b>3,2</b>	<b>1 480 416</b>	<b>3,4</b>
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>32 559 780</b>	<b>76,0</b>	<b>32 645 495</b>	<b>75,1</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>42 850 304</b>	<b>100,0</b>	<b>43 496 810</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01.04.2020 у Банка был 1 контрагент (на 01.01.2020 – 1 контрагент), с остатком средств более 10% капитала. Совокупный объем остатков, принадлежащих указанному контрагенту, по состоянию на 01.04.2020 составляет 1 539 562 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 561 010 тыс. руб.).

## 5.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательства по аренде	22 671	-
Кредиторская задолженность	3 513	1 823
Незавершенные расчеты	3 392	3 151
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 991	1 991
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>31 567</b>	<b>6 965</b>
Обязательства перед работниками по оплате труда (в том числе по выплате ежегодного оплачиваемого отпуска)	181 288	213 085
Обязательства по социальному страхованию и уплате налогов (за исключением налога на прибыль)	52 970	71 745
Прочее	56 199	62 116
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>290 457</b>	<b>346 946</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>322 024</b>	<b>353 911</b>

## 6 Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о финансовых результатах формы отчетности 0409807

### 6.1 Чистые процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
от ссуд, предоставленных клиентам	820 022	897 932
от вложений в долговые ценные бумаги	312 930	302 792
от размещения средств в кредитных организациях	15 227	6 178
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 148 179</b>	<b>1 206 902</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по вкладам физических лиц	447 869	423 667
по срочным депозитам юридических лиц	52 811	56 863
по текущим/расчетным счетам клиентов	4 712	12 654
по средствам в кредитных организациях	1 961	2 747
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>507 353</b>	<b>495 931</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>640 826</b>	<b>710 971</b>

**6.2 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 3 месяца 2020 года</b>	<b>За 3 месяца 2019 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
по операциям с пластиковыми картами	116 307	109 776
по расчетным операциям	98 828	102 153
по кассовым операциям	21 000	22 263
по выданным гарантиям	11 821	6 494
по валютнообменным операциям	3 492	4 106
по операциям инкассации	2 064	2 134
прочие комиссии	8 214	8 087
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>261 726</b>	<b>255 013</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
по операциям с пластиковыми картами	77 314	69 263
по расчетным и кассовым операциям	4 455	4 983
по валютнообменным операциям	1 705	301
прочие комиссии	2 056	3 154
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>85 530</b>	<b>77 701</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>176 196</b>	<b>177 312</b>

**6.3 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 3 месяца 2020 года</b>	<b>За 3 месяца 2019 года</b>
Процентный доход от кредитов на 3 стадии	33 336	46 086
Доходы по привлеченным депозитам	8 592	8 689
Корректировка выплат по вознаграждения работникам	6 798	8 934
Доходы от оказания консультационных услуг	5 787	6 113
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 127	4 367
Доходы от операций с предоставленными кредитами	4 034	4 277
Прочие операционные доходы	2 254	2 029
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>64 928</b>	<b>80 495</b>

**6.4 Операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 3 месяца 2020 года</b>	<b>За 3 месяца 2019 года</b>
Расходы на оплату труда	295 190	267 457
Страховые взносы с выплат на оплату труда	90 377	82 031
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	56 417	47 062
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	28 374	24 827
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	23 268	19 723
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	16 647	11 592
Списание стоимости материальных запасов	14 034	22 546
Расходы на охрану	11 464	11 059
Расходы на телекоммуникационные услуги	11 313	10 329
Организационные и управленческие расходы	9 142	10 012
Рекламные и маркетинговые услуги	4 934	5 118
Расходы по операционной аренде	2 451	3 522
Расходы от операций по предоставленным кредитам	-	43 247
Прочие операционные расходы	1 794	2 296
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>565 405</b>	<b>560 821</b>

**6.5 Возмещение (расход) по налогам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 3 месяца 2020 года</b>	<b>За 3 месяца 2019 года</b>
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>16 872</b>	<b>18 694</b>
Налог на прибыль	26 939	25 041
Отложенное налогообложение	-	-
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>26 939</b>	<b>25 041</b>
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>43 811</b>	<b>43 735</b>

**7 Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о движении денежных средств формы отчетности 0409814**

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ, не было.

Сумма остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.04.2020 составила 5 127 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 4 222 тыс. руб.).

На 01.04.2020 у Банка не было инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств. (на 01.01.2020 – не было инвестиционных операций). В состав данных операций включено приобретение (получение) имущества в качестве отступного по кредитным договорам.

По состоянию на 01.04.2020 Банк имеет неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в Банке России, в сумме 15 753 409 тыс. руб. Ограничений по их использованию нет.

Банк осуществляет свои операции только на территории Российской Федерации.

**8 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	3 126 070	3 126 070	2 943 245	2 943 245
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 470 706	1 470 706	1 525 180	1 525 180
Средства в кредитных организациях	328 163	328 163	321 346	321 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 189	63 189	48 137	48 137
Чистая ссудная задолженность	28 654 996	29 022 609	30 039 511	30 499 140
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 041 589	10 041 589	9 419 596	9 419 596
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 126	21 126	21 126	21 126
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 173 477	7 256 210	6 947 490	7 322 386
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>50 879 316</b>	<b>51 329 662</b>	<b>51 265 631</b>	<b>52 100 156</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	39 201	39 201	142 848	142 940
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 850 304	42 992 159	43 496 810	43 640 483
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	381 301	381 301	363 291	363 291
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>43 270 806</b>	<b>43 412 661</b>	<b>44 002 949</b>	<b>44 146 714</b>



Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном бухгалтерском балансе (публикуемая форма) с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по 1 уровню иерархии справедливой стоимости (Котировки на активном рынке):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Акции финансовых организаций	48 150	31 407
Акции нефинансовых организаций	15 039	16 730
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации Банка России	4 788 556	3 510 553
Облигации Российской Федерации	1 472 178	1 956 445
Корпоративные облигации	2 309 096	2 474 155
Облигации кредитных организаций	491 675	478 267
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	980 084	1 000 176
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>10 104 778</b>	<b>9 467 733</b>

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 01.04.2020 и 01.01.2020, отраженная в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

По состоянию на 01.04.2020 переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости отсутствуют.

## **9 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банка в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 01.04.2020 внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров.

Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

**Кредитный риск.** Банк подвержен риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Банком вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме непризнанных договорных обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Банка применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Банк в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Банка.

**Фондовый риск.** Банк подвержен ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

**Концентрация географического риска.** За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, все финансовые активы и обязательства Банка относятся к операциям с российскими контрагентами.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

В таблице ниже представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 01.04.2020:

		До востребования менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просрочен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	3 126 070	-	-	-	-	-	3 126 070
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 142 543	-	-	-	328 163	-	1 470 706
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	328 163	-	328 163
3	Средства в кредитных организациях	545 519	-	-	-	46 464	-	591 983
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 189	-	-	-	-	-	63 189
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 827 299	5 817 854	6 032 881	13 950 715	-	26 247	28 654 996
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 041 589	-	-	-	-	-	10 041 589
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	121 648	137 949	6 913 880	-	-	7 173 477
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	21 126	-	21 126
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3 126	-	-	-	-	-	3 126
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	201 635	-	201 635
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 223 580	-	2 223 580
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	37 435	-	-	-	37 435
13	Прочие активы	317 801	-	-	-	-	7 825	325 626
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>18 067 136</b>	<b>5 939 502</b>	<b>6 208 265</b>	<b>20 864 595</b>	<b>2 820 968</b>	<b>34 072</b>	<b>53 934 538</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 368 789	13 931 594	12 724 539	864 583	-	-	42 889 505
16.1	Средства кредитных организаций	39 201	-	-	-	-	-	39 201
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 329 588	13 931 594	12 724 539	864 583	-	-	42 850 304
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 141 948	12 770 188	12 155 517	864 583	-	-	33 932 236
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	409 864	-	409 864
21	Прочие обязательства	281 889	-	-	40 135	-	-	322 024
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 751	167 622	105 385	106 542	-	-	381 301
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>15 652 429</b>	<b>14 099 216</b>	<b>12 829 924</b>	<b>1 011 260</b>	<b>409 864</b>	<b>-</b>	<b>44 002 694</b>
<b>24</b>	<b>Чистая позиция (разрыв ликвидности)</b>	<b>2 414 707</b>	<b>(8 159 714)</b>	<b>(6 621 659)</b>	<b>19 853 335</b>	<b>2 411 104</b>	<b>34 072</b>	<b>9 931 844</b>
<b>25</b>	<b>Совокупная позиция (разрыв ликвидности)</b>	<b>2 414 707</b>	<b>(5 745 007)</b>	<b>(12 366 667)</b>	<b>7 486 668</b>	<b>9 897 772</b>	<b>9 931 844</b>	

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

В таблице ниже представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 01.01.2020:

		До востребова- ния менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просрочен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	2 943 245	-	-	-	-	-	2 943 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 203 834	-	-	-	321 346	-	1 525 180
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	321 346	-	321 346
3	Средства в кредитных организациях	661 520	-	-	-	46 074	-	707 594
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 137	-	-	-	-	-	48 137
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 240 911	5 437 600	6 413 213	13 936 973	-	10 814	30 039 511
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 419 596	-	-	-	-	-	9 419 596
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	128 412	1 002	239 868	6 578 208	-	-	6 947 490
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	21 126	-	21 126
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3 126	-	-	-	-	-	3 126
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	201 635	-	201 635
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 234 850	-	2 234 850
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	38 517	-	-	-	38 517
13	Прочие активы	232 552	-	-	-	-	2 563	235 115
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>18 881 333</b>	<b>5 438 602</b>	<b>6 691 598</b>	<b>20 515 181</b>	<b>2 825 031</b>	<b>13 377</b>	<b>54 365 122</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 136 093	14 623 680	10 037 851	842 034	-	-	43 639 658
16.1	Средства кредитных организаций	19 479	12 217	18 750	92 402	-	-	142 848
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 116 614	14 611 463	10 019 101	749 632	-	-	43 496 810
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 305 789	13 515 121	9 556 882	748 119	-	-	34 125 911
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 713	-	-	-	-	-	23 713
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	409 864	-	409 864
21	Прочие обязательства	303 644	-	-	50 267	-	-	353 911
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 451	50 299	184 181	116 360	-	-	363 291
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>18 475 901</b>	<b>14 673 979</b>	<b>10 222 032</b>	<b>1 008 661</b>	<b>409 864</b>	<b>-</b>	<b>44 790 437</b>
<b>24</b>	<b>Чистая позиция (разрыв ликвидности)</b>	<b>405 432</b>	<b>(9 235 377)</b>	<b>(3 530 434)</b>	<b>19 506 520</b>	<b>2 415 167</b>	<b>13 377</b>	<b>9 574 685</b>
<b>25</b>	<b>Совокупная позиция (разрыв ликвидности)</b>	<b>405 432</b>	<b>(8 829 945)</b>	<b>(12 360 379)</b>	<b>7 146 141</b>	<b>9 561 308</b>	<b>9 574 685</b>	

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

## **10 Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

## **11 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Банк различает следующие группы связанных сторон:

- Руководство/ крупные акционеры. Категория включает в себя членов Правления и Совета Банка, их родственников, а также акционеров с долей участия более 5% обыкновенных акций;
- Прочие юридические лица – организации, находящиеся под контролем или влиянием лиц из категории «Руководство/ крупные акционеры»;
- Дочерние компании – организации, входящие в Группу Банка в соответствии с Примечанием 2 «Общая информация о Банке».

Ниже указаны остатки по состоянию на 01.04.2020 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Руководство/ крупные акционеры</b>	<b>Прочие юридические лица</b>	<b>Дочерние компании</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,3% – 25,0% годовых)	11 962	245 979	969 766
Оценочный резерв	(86)	(5 095)	(41 774)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,5% годовых)	1 181 848	59 768	97 266

Ниже указаны остатки по состоянию на 01.01.2020 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Руководство/ крупные акционеры</b>	<b>Прочие юридические лица</b>	<b>Дочерние компании</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0% – 14,0% годовых)	17 648	145 044	1 097 530
Оценочный резерв	(130)	(3 007)	(46 015)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,5% годовых)	1 124 661	41 125	93 691

Просроченная задолженность на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствовала.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Руководство/ крупные акционеры</b>	<b>Прочие юридические лица</b>	<b>Дочерние компании</b>
Процентные доходы	415	4 621	23 160
Процентные расходы	(17 558)	(635)	(1 863)
Комиссионные доходы	-	1 854	277
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	11	548
Другие операционные доходы	-	-	142
Восстановление (создание) резерва	44	(2 088)	4 241



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2019 года:

	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	117	-	28 830
Процентные расходы	(16 211)	(869)	(1 231)
Комиссионные доходы	-	1 612	483
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(8)	4 137
Другие операционные доходы	-	-	330
Восстановление (создание) резерва	83	-	8 500

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 3 месяцев 2020 года, представлена ниже:

	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	883	104 595	398 846
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(6 569)	(3 660)	(526 610)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 3 месяцев 2019 года, представлена ниже:

	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	569	-	295 437
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(4 708)	-	(413 686)

Все операции и сделки со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций и сделок с другими контрагентами.

## 12 События после окончания отчетного периода

В мае 2020 года запланировано проведение годового Общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Директоров от 9 апреля 2020 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 104 728 тыс. руб. (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции в сумме 446 тыс. руб. (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

В связи с ограничительными мерами, для предотвращения распространения вируса COVID-19 (Коронавирус) принятыми Правительством РФ, прогнозируется ухудшение экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

На момент подписания данной отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на фондовых и финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также с ограниченностью и противоречивостью информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным указать в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Генеральный директор  
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»



М.И. Братишкин

Главный бухгалтер  
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Н.В. Абрамова

14.05.2020